



[www.bdm.pl](http://www.bdm.pl)

Dom Maklerski BDM S.A.

# PREZENTACJA

Rachunku Inwestycyjnego

## BDM IKZE



### BDM IKZE

Indywidualne Konto  
Zabezpieczenia Emerytalnego

BIELSKO-BIAŁA | STYCZEŃ 2021

# Co to jest IKZE?

---



## Najprościej i najkrócej:

możliwość długookresowego oszczędzania bez podatku od zysków kapitałowych, z dodatkową zachętą podatkową (możliwość odliczenia wpłat od dochodów w PIT)



## Może być prowadzone w formie:

- ✓ funduszu inwestycyjnego
- ✓ ubezpieczenia
- ✓ lokaty bankowej
- ✓ **rachunku inwestycyjnego.**

# Zalety IKZE?

---



- ✓ **Brak podatku** od zysków kapitałowych,
- ✓ Wpłaty **odliczane są od podstawy opodatkowania**  
(w zależności od progu podatkowego – oszczędność podatkowa dla klienta to 18% lub 32% wpłat),
- ✓ Wypłaty z IKZE (po ukończeniu 65 roku życia) są opodatkowane zryczałtowanym podatkiem dochodowym w wysokości 10%.

# Plusy i minusy różnych form IKZE

---



IKZE W FORMIE LOKATY BANKOWEJ



Symboliczne zyski

IKE W FORMIE UBEZPIECZENIA LUB  
FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO



Wysokie opłaty pobierane  
przez podmioty zarządzające

IKZE W FORMIE RACHUNKU INWESTYCYJNEGO



Szansa na wysokie zyski przy  
niskich kosztach

# BDM IKZE – Limity wpłat

---



Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.



*Limit wpłat na 2021 rok wynosi*

**6 310,80 zł**

lub 9 466,20 zł dla osób prowadzących pozarolniczą działalność

# Rachunek Inwestycyjny BDM IKZE

---



## Rachunek BDM IKZE

NAJLEPSZY SPOSÓB NA DŁUGOTERMINOWE OSZCZĘDZANIE



### PAMIĘTAJMY:

*Z IKZE można zrezygnować w dowolnej chwili bez znaczących kosztów!*

**Koszty rezygnacji z rachunku IKZE w DM BDM:**

- w ciągu pierwszych 12 miesięcy od otwarcia rachunku - **149 zł**
- od trzynastego miesiąca oszczędzania zwrot, wypłata, transfer są **bezpłatne**.

# BDM IKZE – ograniczenia rachunku i wypłata środków

---



Poza limitem wpłat, rachunek IKE **różni się** od zwykłego rachunku inwestycyjnego również brakiem możliwości inwestowania w instrumenty pochodne, brakiem możliwości korzystania z OTP lub kredytu.



Warunkiem wypłaty jest osiągnięcie wieku

**65 lat**

Jednocześnie dokonywanie wpłat na IKZE musi odbywać się co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych.

# BDM IKZE – w co można inwestować w ramach IKZE?



Inwestycje dokonywane na Rachunku IKZE mogą być mocno zdywersyfikowane. Klient w zależności od panującej koniunktury, kierując się indywidualnymi decyzjami może inwestować m.in. w:



**AKCJE**

W TYM NEWCONNECT



**OBLIGACJE**

SKARBU PAŃSTWA  
KORPORACYJNE  
GMINNE



**ETF-y**



**PRAWA POBORU**



**CERTYFIKATY**



**PRODUKTY  
STRUKTURYZOWANE  
NOTOWANE NA GPW**

OPARTE O INDEKSY, SUROWCE, STOPY PROCENTOWE itd



# Kontakt

---



## Siedziba Spółki

Bielsko – Biała, Stojałowskiego 27  
tel. +48 33 812 84 00 fax +48 33 812 84 01  
[www.bdm.pl](http://www.bdm.pl)

## Oddział

Katowice, ul. 3 Maja 23  
tel. +48 32 208 14 01 fax +48 32 208 14 02

## Inne

Warszawa, ul. Piękna 68  
tel. + 48 622 01 00 fax +48 22 622 08 57  
(Siedziba Wydziału Obsługi Inwestorów Instytucjonalnych  
oraz Punkt Obsługi Klienta w Warszawie)

## Wydział Sprzedaży

Bielsko – Biała, Stojałowskiego 27  
tel. +48 33 812 84 00 fax +48 33 812 84 01  
e-mail:[kontakt@bdm.pl](mailto:kontakt@bdm.pl)

## Punkty Obsługi Klienta:

POK Bielsko Biała, ul Stojałowskiego 27  
POK Katowice, ul. 3 Maja 23  
POK Warszawa, ul. Piękna 68  
POK Wrocław, ul. Sudecka 74 lok 26  
POK Kraków, ul. Szlak 67  
POK Jastrzębie Zdrój, ul. Łowicka 35  
POK Kęty, ul. Sobieskiego 16  
POK Lubin, ul. M. Skłodowskiej-Curie 7  
POK Tarnów, ul. Krakowska 11a  
POK Tychy , Al. Jana Pawła II 20

